
*Т. О. Макарова,
В. Н. Мамяченков
Уральский финансово-юридический институт,
г. Екатеринбург*

ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В РОССИИ В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Этой осенью исполнился год кризису. Конечно, начался он задолго до того, как мы это почувствовали. Где-то на другом конце земного шара рухнула ипотека. А вот жители Екатеринбурга впервые почувствовали проблемы, когда банки вдруг перестали выдавать потребительские кредиты. Затем пошли перебои с ассортиментом в супермаркетах, урезания зарплат, увольнения и так далее. Безусловно, мировой финансовый кризис внес свои коррективы в сферу потребительского кредитования. А какая же ситуация сложилась на рынке потребительского кредитования в настоящее время?

Рассмотрим показатели деятельности кредитных организаций в докризисный период и в период т. н. «реанимации» банков. В таблице 1 и на рисунках 1–2 представлена динамика показателей банковского сектора в целом по кредитованию в России за 2006–2009 гг.

Таблица 1

**Динамика потребительских кредитов банковского сектора в целом по России
за 2006–2009 гг.**

Показатель	01.01. 2006	01.01. 2007	01.01. 2008	01.07. 2008	01.10. 2008	01.01. 2009	01.07. 2009	01.12. 2009
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Кредиты всего млрд руб.	6369,5	9438,9	14259,9	17320,3	19029,2	19362,45	19252,69	20047,34
Просроченная задол- женность всего млрд руб.	76,4	121,1	184,1	231,8	276,2	422,0	784,2	1043,41
Кредиты физическим лицам, млрд руб.	1174,9	2059,5	2963,6	3580,7	4007,5	4017,21	3697,93	3586,25
Просроченная задол- женность физ. лиц, млрд руб.	21,8	53,7	96,4	119,1	131,2	148,3	165,5	242,99

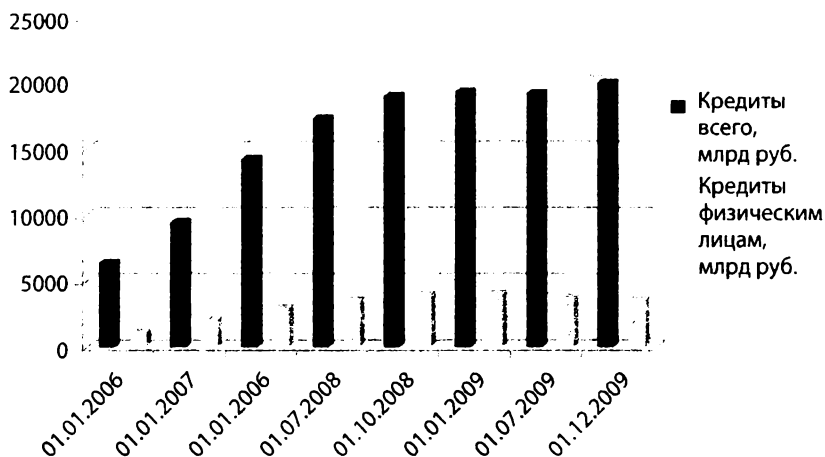


Рис. 1. Динамика выданных кредитов в целом и потребительских кредитов физическим лицам в России за 2006–2009 гг.

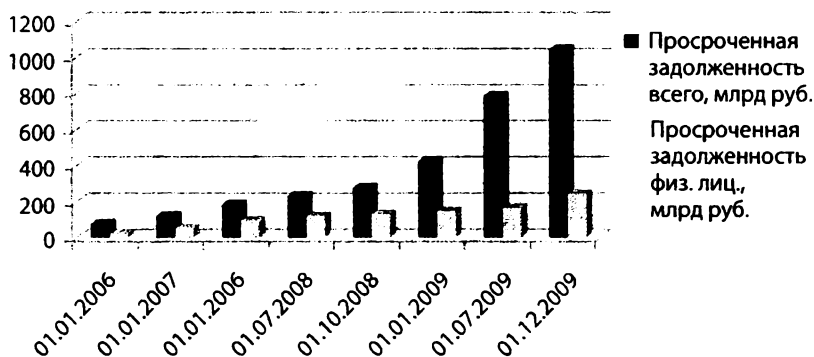


Рис. 2. Динамика просроченной задолженности по кредитам в целом и по потребительским кредитам физическим лицам в России за 2006–2009 гг.

По данным таблицы 1 можно сделать вывод, что все показатели кредитования в России с 2006 г. по конец 2008 г. имеют положительную динамику. Так, возросла сумма выданных кредитов в целом с 6 369,5 млрд руб. до 19 362,45 млрд руб. на 12 999,95 млрд руб. или на 303,99%. Возросла сумма выданных потребительских кредитов физическим лицам с 1 174,9 млрд руб. до 4 017,21 млрд руб. на 2 842,3 млрд руб. или на 341,92%.

Проанализировав сведения о деятельности кредитных организаций в период с 2007 по 2009 гг., можно сделать следующие выводы.

Во-первых, одной из проблем потребительского кредитования явилась **проблема просроченной ссудной задолженности**. Так, по данным таблицы 1 видно, что ее величина за период 2006–2009 гг. увеличилась с 21,8 млрд руб. до 242,99 млрд руб. на 221,19 млрд руб. или 1014,63% или в 11,15 раз. В первые же два квартала 2008 года у банков не было тревоги по поводу возможного увеличения числа просроченных кредитов, что нельзя сказать о последующих периодах.

Следствием значительной просроченной задолженности осенью 2008 г. явилось ужесточение условий предоставления заемных средств клиентам банков. Так, к примеру, с момента начала кризиса ликвидности произошло ужесточение требований к заемщикам по некоторым экспресс-кредитам и кредитным картам. Сократилось количество кредитных предложений на рынке. Появился список «некредитуемых сфер деятельности». До кризиса работники финансовой сферы могли взять потребительский кредит без всяких проблем, а сегодня картина изменилась и данная область относится к категории повышенного риска.

Несмотря на то, что банки обладают базами данных по кредитным историям в стране, все равно может сохраняться нестабильное состояние. Из-за несовершенства судебной системы банки могут «проигрывать» большие деньги из-за проблем с невыплатами по «безнадежным» кредитам.

Историческая справка: В России законодательная и практическая работа по созданию кредитных историй ведется (например, принят и с 1 июня 2005 года вступил в силу Федеральный закон от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ «О кредитных историях», создаются бюро кредитных историй), но больших массивов данных до сих пор не существует. Тогда как на Западе статистика по потребительскому кредитованию ведется десятилетиями (а в США, Канаде, Финляндии и ЮАР – уже более века), это позволяет точнее оценивать риски, упрощает задачи по выдаче кредита, соответственно, все эти факторы влияют на снижение процентных ставок.

Во-вторых, другая проблема потребительского кредитования заключается в том, что на возможность выдачи кредитов для населения значительно повлияло **отсутствие у коммерческих банков «длинных» денег**. Т. е. у населения нет возможности совершать

вклады, а значит и банкам нечем выдавать кредиты. К сожалению, в стране большая доля населения живет «в кредит», т. к. проводимая процентная политика — при высокой инфляции поддерживались низкие процентные ставки — отбила всякую охоту к открытию депозитов. Так, в первые два квартала 2008 года у банков было достаточно ликвидных средств, и депозитная база продолжала наращиваться, что нельзя сказать на конец 2008 г.

В-третьих, во втором полугодии 2008 г. в виду повышения ставки рефинансирования с 10% в июне 2008 г. до 13% в декабре 2008 г. произошло **резкое повышение потребительских ставок по кредитам**. Ставки по потребительским кредитам выросли на 5–10 пунктов к значениям летних месяцев. Этот шаг сильнее всего ударил по карманам заемщиков. Особенно пострадали клиенты банков, заключившие кредитные договора с плавающей процентной ставкой. Но в результате проведения ЦБ РФ денежно-кредитной политики по снижению процентной ставки рефинансирования наблюдается снижение ставок по потребительским кредитам.

В таблице 2 и на рисунке 3 представлена информация по процентным ставкам потребительского кредитования ряда коммерческих банков в периоды с 2007 г. по 2009 г.

Таблица 2

Информация по процентным ставкам потребительского кредитования ряда российских коммерческих банков в период 2007–2009 гг., %

Название Банка	Название кредита	Процентная ставка 2007 г.	Процентная ставка 2008 г.	Процентная ставка 2009 г.
Сбербанк	Кредит на неотложные нужды	16,0	21,0	20,0
Банк Москвы	Кредит на неотложные нужды	17,0	23,0	21,5
ОТП Банк	Кредит наличный	19,0	25,0	23,9
МДМ-Банк	Потребительский кредит	20,0	26,0	28,0
Уралсиб	Кредит без обеспечения	20,9	26,0	18,0

Название Банка	Название кредита	Процентная ставка 2007 г.	Процентная ставка 2008 г.	Процентная ставка 2009 г.
Райфайзен-банк	Персональный кредит	17,0	27,0	21,9
ВТБ 24	Кредиты наличными	24,0	28,0	23,0
Альфа-Банк	Потребительский кредит	26,0	31,0	24,0
Русский стандарт	Кредиты наличными	29,0	36,0	49,0

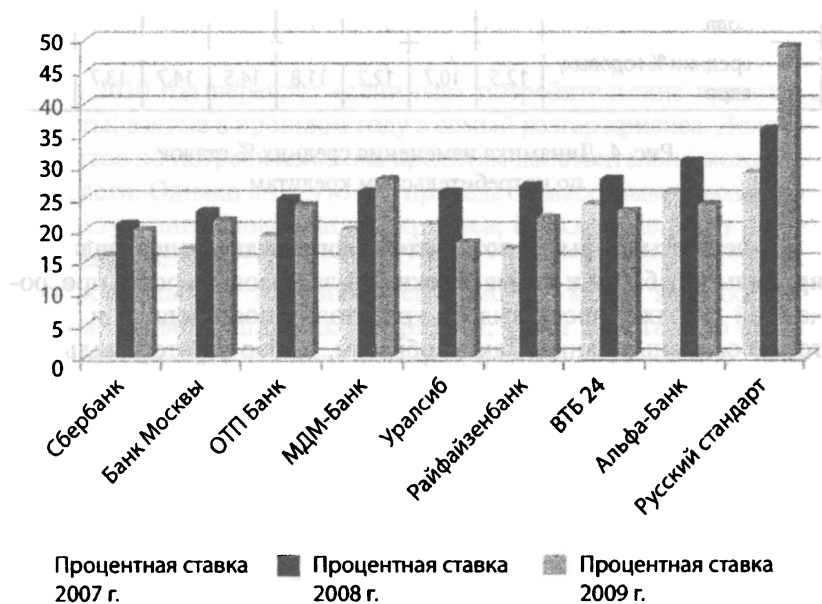


Рис. 3. Динамика процентных ставок потребительского кредитования

На рисунке 4 представлена динамика изменения процентных ставок по потребительским кредитам с учетом среднего уровня как в рублях, так и долларах США и Евро, в период с начала 2008 года по конец 2009 года.

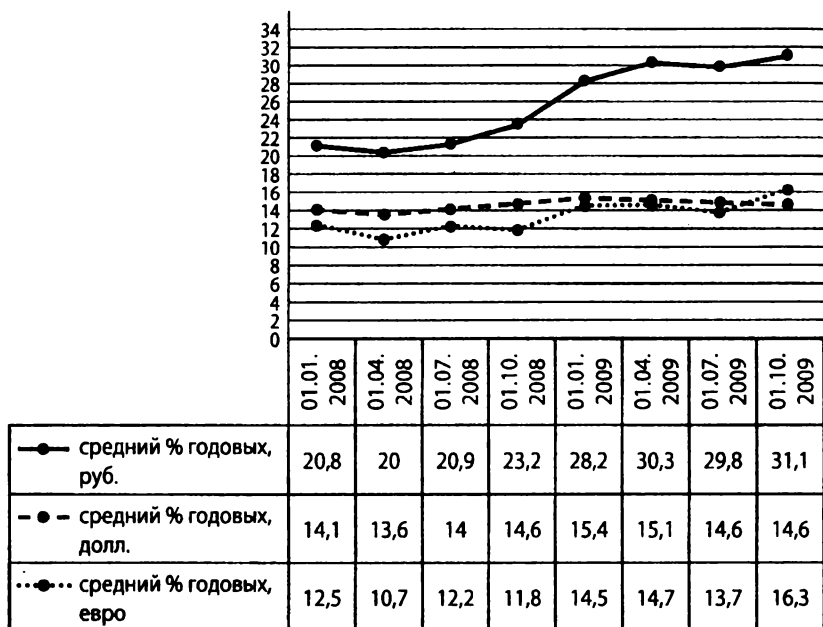


Рис. 4. Динамика изменения средних % ставок по потребительским кредитам

В-четвертых, с рынка потребительского кредитования ушли «не-профильные» банки и малые игроки. Из-за высокого роста просроченной задолженности выдачу кредитов приостановили и некоторые основные банки. Таким образом, выбор у потенциального клиента несколько сократился, что добавило негативного влияния на результаты потребкредитования в 2008 году.

Таким образом, **основным итогом мирового финансового кризиса** явилось замедление развития потребительского кредитования, что обусловлено неблагоприятной экономической ситуацией и снижением доходов населения.

Если же говорить о перспективе потребительского кредитования на 2010 год, то дальнейшее развитие потребительского кредитования в РФ будет происходить под влиянием двух тенденций:

1. изменившаяся «потребительская модель» в российском обществе;
2. высокая вероятность пика невозврата по потребительским кредитам.

Если говорить о первой тенденции, то кризис заставил многих россиян пересмотреть свою «потребительскую модель». До краха Lehman Brothers частные лица, как и национальные компании, всегда имели возможность «перекредитоваться» в одном банке, чтобы за счет полученных средств погасить кредит в другом. Кризис эту возможность временно аннулировал. И в результате люди теперь все чаще предпочитают не приобретать на заемные средства товары долгосрочного пользования, а откладывать деньги до тех пор, пока они сами не наберут нужную им сумму для покупки.

Предсказания экспертов, преимущественно западных, о том, что как раз на 2010 год может прийти пик невозврата по потребительским кредитам в России легко объясняется: кризис повлек за собой «замораживание» деятельности предприятий. Это, в свою очередь, привело к росту безработицы и «урезанию» зарплат оставшихся сотрудников. Наиболее «короткие» и «подъемные» кредиты, взятые в докризисный период, людям удалось погасить в 2009 году. На 2010 год перейдут «длинные» потребительские кредиты и кредиты, взятые в прошлом году в самый разгар кризиса. Доля невозвратов по потребительским кредитам действительно может начать расти. Однако в то, что это приведет к массовым невозвратам и к наступлению новой волны кризиса, банкиры не верят или не хотят верить.

Проблемы, по мнению специалистов, могут возникнуть у банков, проводивших как до кризиса, так и в разгар его наиболее агрессивную политику на рынке потребкредитования. Но их число невелико, они известны, и даже если они «зашатаются», к драматичным последствиям для банковского сектора это не приведет, уверен зампреда ЦБ РФ Константин Корищенко. Дело в том, что эти банки в большинстве своем являются «монолайнерами», они редко дифференцируют свою деятельность, достаточно пассивно ведут себя (во всяком случае – вели до кризиса) на рынке вкладов физических лиц. Таким образом, новой паники вкладчиков из-за их проблем не возникнет. Да и проблемы у них, как считают эксперты, вряд ли примут настолько глобальный характер, что речь пойдет о необходимости принятия «спасательных» мер.